

ASOCIACION MUTUAL AMIGO REAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	Notas	2019	2018	variacion	crecimiento
ACTIVO					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	5	943.282.940	527.270.735	416.012.205	44%
Cuentas por cobrar, neto	6	132.163.413	321.365.479	-189.202.066	-143%
Cuentas por cobrar a asociados	7	3.199.393.929	2.872.788.409	326.605.520	10%
Gastos pagados por anticipado	8	7.080.508	12.800.000	-5.719.492	-81%
Total de los activo corrientes		4.281.920.790	3.734.224.623	547.696.167	13%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedades, planta y equipo, neto	9	718.238.361	615.251.318	102.987.043	14%
Cuentas por cobrar asociados		11.972.817.337	10.893.449.845	1.079.367.492	9%
Otros activos (inversiones)		1.118.618.779	978.358.374	140.260.405	13%
Total de los activos no corrientes		13.809.674.477	12.487.059.537	1.322.614.940	10%
Total de los activos		18.091.595.269	16.221.284.160	1.870.311.109	10%

Las Notas 1 a 17 son parte integrante de los estados financieros.

Edwin Fernando Cardona G.
Gerente
(Véase certificación adjunta)

Gladys Echavarria Manco
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 72889 - T
(Véase dictamen adjunto)

Vanessa Mesa Lopez
Contadora
Tarjeta Profesional No 264967 -T

ASOCIACION MUTUAL AMIGO REAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 (Continuación)

	Notas	2019	2018	variacion	crecimiento
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Ahorro ordinario	10	11.607.948.459	10.020.811.295	1.587.137.164	14%
Creditos bancarios	11	1.419.533.054	1.662.058.543	-242.525.489	-17%
Cuentas por pagar	12	432.794.160	476.701.545	-43.907.385	-10%
Fondos Sociales	13	281.365.667	165.271.616	116.094.051	41%
Pasivos laborales	14	65.897.242	50.916.801	14.980.441	23%
Total de los pasivos corrientes		13.807.538.582	12.375.759.800	1.431.778.782	10%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Ahorro Contractual		2.705.757.527	2.371.482.581	334.274.946	12%
Creditos bancarios		442.875.056	382.717.736	60.157.320	14%
Total de los pasivos no corrientes		3.148.632.582	2.754.200.317	394.432.265	13%
Total de los pasivos		16.956.171.164	15.129.960.117	1.826.211.047	11%
PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS					
(Véase estado adjunto)		1.135.424.105	1.091.324.038	44.100.067	4%
Total del pasivo y patrimonio de los asociados		18.091.595.268	16.221.284.155	1.870.311.113	10%

Las Notas 1 a 17 son parte integrante de los estados financieros.

Edwin Fernando Cardona G.
Gerente
(Véase certificación adjunta)

Gladys Echavarria Manco
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 72889 - T
(Véase dictamen adjunto)

Vanessa Mesa Lopez
Contadora
Tarjeta Profesional No 264967 -T

ASOCIACION MUTUAL AMIGO REAL

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	<u>Notas</u>	2019	2018	variacion	crecimiento
INGRESOS					
Ingresos Operacionales	15	3.103.367.944	2.821.592.559	281.775.385	9%
Otros ingresos		38.893.800	29.673.380	9.220.420	24%
Total ingresos		3.142.261.744	2.851.265.939	290.995.805	9%
EGRESOS					
Gastos de personal	16	943.106.240	813.664.482	129.441.758	14%
Gastos generales	17	826.632.213	858.481.105	-31.848.893	-4%
Depreciación		95.649.309	89.994.988	5.654.321	6%
Gastos financieros		224.593.002	170.635.830	53.957.172	24%
Impuesto asumidos		57.087.972	31.924.061	25.163.911	44%
Provisiones		256.409.025	266.189.950	-9.780.925	-4%
Interes Ahorro		711.385.902	595.317.886	116.068.016	16%
Otros egresos		0	0	0	
Total egresos		3.114.863.662	2.826.208.302	288.655.360	9%
Excedente neto del año		27.398.082	25.057.637	2.340.445	9%

Las Notas 1 a 17 son parte integrante de los estados financieros.

Edwin Fernando Cardona G.
Gerente
(Véase certificación adjunta)

Gladys Echavarria Manco
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 72889 - T
(Véase dictamen adjunto)

Vanessa Mesa Lopez
Contadora
Tarjeta Profesional No 264967 - T

ASOCIACION MUTUAL AMIGO REAL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	2019	2018	variacion	crecimiento
Fondo mutual social				
Saldo inicial	1.040.104.206	948.414.629	91.689.577	9%
Aporte neto en el año	37.750.400	91.689.577	-53.939.177	-143%
Saldo final	1.077.854.606	1.040.104.206	37.750.400	4%
Reservas para protección de aportes				
Saldo inicial	26.162.195	22.355.953	3.806.242	15%
Apropiaciones	4.009.222	3.806.242	202.980	5%
Saldo final	30.171.417	26.162.195	4.009.222	13%
Excedentes no apropiados				
Saldo inicial	25.057.637	23.789.014	1.268.623	5%
Traslado al patrimonio	-4.009.222	-3.806.242	-202.980	5%
Traslado al pasivo	-21.048.413	-19.982.772	-1.065.641	5%
Excedente neto del año	27.398.082	25.057.637	2.340.445	9%
Saldo final	27.398.082	25.057.637	2.340.445	9%
Superávit por valorizaciones				
Saldo inicial	0	0	0	
Valorización durante el año	0	0	0	
Saldo final	0	0	0	
Total del patrimonio de los asociados	1.135.424.105	1.091.324.038	44.100.067	4%

Las Notas 1 a 17 son parte integrante de los estados financieros.

Edwin Fernando Cardona G.
Gerente
(Véase certificación adjunta)

Gladys Echavarria Manco
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 72889 - T
(Véase dictamen adjunto)

Vanessa Mesa Lopez
Contadora
Tarjeta Profesional No 264967 -T

ASOCIACION MUTUAL AMIGO REAL

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	2019	2018	variacion	crecimiento
Flujo de efectivo provisto por las actividades de operacion:				
excedente neto del año	27.398.082	25.057.637	2.340.445	8,54%
Ajustes para conciliar el excedente neto del año con el efectivo provisto por las actividades de operacion:				
Depreciación de propiedades, planta y equipo	95.649.309	89.994.988	5.654.321	5,91%
Cambios en activos y pasivos operacionales:				
Cuentas por cobrar	-189.202.066	248.144.094 -	437.346.160	231,15%
Cuentas por cobrar a asociados	326.605.520	-302.305.721	628.911.241	192,56%
Gastos pagados por anticipado	7.080.508	8.859.109 -	1.778.601	-25,12%
Cuentas por pagar	-43.907.385	-329.771.471	285.864.086	-651,06%
Pasivos laborales	14.980.441	3.092.574	11.887.867	79,36%
Fondos Sociales	116.094.051	10.725.991	105.368.060	90,76%
Efectivo provisto por las actividades operacionales	354.698.460	-246.202.799	600.901.260	169,41%
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:				
Adquisición de propiedades, planta y equipo	102.987.043	44.827.792	58.159.251	56,47%
Efectivo utilizado en las actividades de inversión	102.987.043	44.827.792	58.159.251	56,47%

Las Notas 1 a 17 son parte integrante de los estados financieros.

Edwin Fernando Cardona G.
Gerente
(Véase certificación adjunta)

Gladys Echavarria Manco
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 72889 - T
(Véase dictamen adjunto)

Vanessa Mesa Lopez
Contadora
Tarjeta Profesional No 264967 -T

ASOCIACION MUTUAL AMIGO REAL

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 (Continuación)

	2019	2018	Variacion	Crecimiento
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:				
Aportes de asociados	37.750.400	91.689.577 -	53.939.177	-143%
Aumento obligaciones financieras	-182.368.169	67.095.290 -	249.463.459	137%
Disminución en excedentes no apropiados	-21.048.413	-19.982.772 -	1.065.641	5%
Efectivo provisto por las actividades de financiación	-165.666.183	138.802.095 -	304.468.278	184%
Aumento neto del efectivo y equivalentes de efectivo	416.012.205	-62.572.912	478.585.117	115%
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año	527.270.735	589.843.647 -	62.572.912	-12%
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	943.282.940	527.270.735	416.012.205	44%
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año comprendia:				
Efectivo	943.282.940	527.270.735	416.012.205	44%
	943.282.940	527.270.735	416.012.205	44%

Las Notas 1 a 17 son parte integrante de los estados financieros.

Edwin Fernando Cardona G.
Gerente
(Véase certificación adjunta)

Gladys Echavarria Manco
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 72889 - T
(Véase dictamen adjunto)

Vanessa Mesa Lopez
Contadora
Tarjeta Profesional No 264967 -T

ASOCIACION MUTUAL AMIGO REAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
EJERCICIO 2019
Cifras expresadas en pesos colombianos COL

NOTA 1 – INFORMACION GENERAL

La Asociación es una persona jurídica, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación aplicable. El domicilio principal de la asociación mutual es la ciudad de Medellín en la calle 52 N 49 28 (piso 3 y piso 10). Su objeto social consiste en implementar y La Asociación AMAR, por ser una entidad sin ánimo de lucro, se encuentra en el grupo de contribuyentes de régimen tributario Especial y, por lo tanto, tributa. De acuerdo al art 142 de la ley 1819 de 2016, para el año 2018 el 5% tomado del excedente será destinado de manera autónoma por la mutual para programas de La Asociación Mutual ejerce su actividad financiera en las oficinas ubicadas en los municipios de:

Segovia (Antioquia)
Caucasia (Antioquia)
Apartado (Antioquia)

Y en las ciudades de:
Medellín (Antioquia)
Bucaramanga (Santander)
Quibdó (Choco)
Barranquilla (Atlántico)
Pereira (Risaralda)
Popayán (Cauca)
Pasto (Nariño)

NOTA 2 – DECLARACION DE CUMPLIMIENTO CON LAS NIIF PARA PYME

Los estados financieros de la Asociación Mutual Amigo Real “AMAR”, han sido preparados de acuerdo con las Normas internacionales de Información. Dicho conjunto de normas tienen el objetivo de estandarizar la medición, valoración y presentación de los estados financieros a los estándares internacionales. Valorando lo anterior, la Asociación Mutual, ajusta sus procedimientos en cumplimiento de la normativa.

NOTA 3 – NEGOCIO EN MARCHA

Los estados financieros son elaborados bajo la hipótesis de negocio en marcha, es decir la administración al final del cierre contable de cada año deberá evaluar. Al 31 de diciembre de 2019 la Asociación Mutual Amigo Real “AMAR” no presenta ningún inconveniente de carácter legal o administrativo que ponga en

NOTA 4 – RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES

4.1 Consideraciones generales

Las principales políticas contables que se han utilizado en la preparación de estos estados financieros se resumen a continuación. Estas políticas contables se han

4.2 Moneda funcional y de presentación

Del análisis de los factores principales enunciados en la Sección 30 de NIIF para pymes, se determinó que el peso colombiano es la moneda funcional ya que, es

4.3 Bases de medición

Las cuentas presentan la siguiente valoración bajo NIIF

Medición inicial: Costo Histórico

Para un activo: Es el valor por el que fue adquirido – Precio de transacción.

Para un pasivo: Es el valor de lo recibido en efectivo a cambio de una obligación

Aplica para: Todas las cuentas, excepto las transacciones de financiación, las cuales se medirán al costo amortizado incluyendo los intereses.

Medición posterior: Costo amortizado

Es el valor de medición inicial (Costo histórico) – reembolsos de capital +/- la amortización acumulada - valor de deterioro o valor de incobrabilidad + Costos de

Aplica para: Activos y pasivos financieros básicos

Medición posterior: Valor Razonable

Es el valor por el cual puede ser intercambiado un activo o pasivo (Valor de mercado o valor comercial)

Aplica Para: Demás activos y pasivos financieros no medidos con costos amortizados y activos y pasivos no financieros

Hechos ocurridos después del periodo en que se informa

Básicamente los importes son modificados si el hecho es considerado material.

Cambios en las políticas contables

Se contabilizará los cambios de política contable de acuerdo a cualquiera de los sucesos siguientes:

- a) Cambio en los requerimientos de la NIIF para las PYMES, se contabilizará de acuerdo con las disposiciones transitorias, si las hubiere, especificadas en esa
 - b) Cuando la organización haya elegido seguir la sección 11 de NIIF para pymes y cambian los requerimientos de dicha NIIF, se contabilizará de acuerdo con las
 - c) La información a revelar sobre un cambio de política contable, se deberá considerar cuando una modificación a la NIIF para las PYMES tenga un efecto en el
- La entidad no realizó cambios en políticas contables y estimaciones, tampoco presentó errores.

4.4 Políticas contables del efectivo y equivalente al efectivo.

[Normas referencia](#)

Sección 11 NIIF PYMES

El disponible está conformado por las cuentas: caja y bancos. Y el activo restringido del fondo de liquidez (respaldan los ahorros de los asociados)[1], también

[Política](#)

Los valores de caja y bancos se registran a valor nominal y se presentan en la moneda funcional en Colombia que es el peso.

4.5 Políticas contables de inversiones.

[Normas referencia](#)

Sección 11 NIIF PYMES

[Política](#)

Al momento de la adquisición de un título se debe decidir qué Tipo de inversión es (al vencimiento, negociable, según el propósito para la que se adquirió).

El fondo de liquidez será reconocido al valor de la inversión que no podrá ser inferior al 10% de los ahorros de la Mutual más la amortización del interés a la

4.6 Políticas de propiedades planta y equipo

[Normas referencia](#)

Sección 17 NIIF PYMES

Definiciones

Se clasifican como "Propiedad, planta y equipos" o simplemente "Activos fijos" aquellos activos tangibles que posee la Asociación Mutua: Para su uso en el Política

Criterios de reconocimiento general para la MUTUAL

Un activo fijo sólo se reconocerá como activo si tiene un costo mayor a 2SMMLV la entidad realiza su depreciación bajo el método de línea recta

El último avalúo realizado por la Mutua fue realizado en el año 2015 para la propiedad que se tenía en el Edificio Furatena, el valor del avalúo registrado en la En la transición de NIIF, la entidad no realizó valorización a su propiedad planta y equipo, decidió que el costo atribuido a la propiedad planta y equipo era el

ACTIVO	VIDA UTIL ESTIMADA EN AÑOS
EDIFICACIONES	30 AÑOS
TERRENOS	50 AÑOS
MUEBLES Y ENSERES	10 AÑOS
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	5 AÑOS

Medición inicial:

La Mutua medirá un elemento de propiedades planta y equipos por su costo histórico en el momento del reconocimiento inicial.

4.7 Políticas cartera

Normas referencia

Circular Básica y contable 004 de 2008

Definiciones

La cartera de créditos es un activo de la Mutua, compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades,

La Cartera de Crédito se encuentra clasificada de conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera N° 004 de 2008, emanada de la Superintendencia de La Mutua clasifica, califica y deteriora la cartera de crédito con Circular Básica.

La cartera de la entidad es de consumo y su calificación de acuerdo al numeral 4 del capítulo II la circular básica, contable y Financiera es la siguiente manera

CATEGORIA	CONSUMO
A	0-30 días
B	31-60 días
C	61-90 días
D	91-180 días
E	> 180 días

Provisiones individuales – Deterioro

La Asociación Mutua debe mantener como mínimo una provisión individual para la protección de sus créditos en los porcentajes que se relacionan a

	CONSUMO	
	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
	>360	100%

4.8 Política cuentas por cobrar

En las cuentas por cobrar se registran los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de prestación de servicios.

Reconocimiento: la Mutua reconocerá cuentas por cobrar cuando se hayan prestado los servicios

INTRUMENTOS FINANCIEROS PASIVOS

Normas referencia

Sección 11 NIIF PYMES

Depósitos de ahorros a la vista y contractuales

Definiciones

El ahorro es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona u organización con el fin de guardarlo para un futuro.

Política

Clasificar el tipo de ahorros, y los plazos.

Los intereses harán parte integral de cada tipo de ahorro

Los recursos del sorteo de los ahorros contractuales harán parte integral de los ahorros.

4.9 Obligaciones Financieras

Son instrumentos financieros pasivos que representan compromisos a pagar en efectivo u otros medios de pago, como consecuencia de préstamos y otras

Las garantías que se otorgan a las entidades financieras en respaldo de las obligaciones aun cuando no generan la salida de recursos de la MUTUAL AMAR.

4.10 Cuentas por pagar y otras

Valores registrados con Proveedores nacionales.

Corresponde a todos los saldos por pagar con proveedores, impuestos, entre otros.

Política

Clasificar el tipo de pasivo, en el tipo de obligación y plazos.

Las acreencias, los pagos a los proveedores e impuestos son obligaciones a corto plazo por lo tanto no requieren de ajustes de intereses.

Se valorarán a valor razonable, aquellas obligaciones contraídas con plazos mayores a un año serán llevadas a estado de resultados.

4.11 Fondos Sociales

Definiciones

Se consideran fondos sociales los recursos comprometidos con una destinación específica, generados a partir de la apropiación de los excedentes del ejercicio,

Política

En cuanto al fondo de educación y el fondo de solidaridad, creados por ley, no son sujetos a cambio de destinación ni se pueden agotar arbitrariamente, mientras

4.12 Política de Beneficios a empleados

Comprenderán todos los tipos de obligaciones que la Mutua tiene hacia los empleados, como: vacaciones, primas legales y Bonificación Anual.

Medición inicial.

La medición inicial del pasivo financiero será al valor razonable con efectos en los resultados.

4.13 Políticas contables para la cuenta de capital social.

Medición inicial.

a) En el capital social se reconocerá al valor de los aportes sociales mínimos irreductibles definidos en el estatuto de la organización y los temporalmente

- b) Los instrumentos de patrimonio deberán de ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de
c) El capital institucional acumulado en las reservas legales y aportes sociales propios serán medidos a valor razonable y/o su importe en efectivo y tendrán

Medición posterior

- a) La organización reducirá del patrimonio el importe de las distribuciones de excedentes con destino a los fondos sociales, de conformidad con las disposiciones
b) Las utilidades o excedentes serán reconocidas al final del ejercicio contable.

4.14 Políticas para la cuenta de reservas patrimoniales

La reserva de protección de aportes se hará de conformidad con lo establecido en las leyes Colombianas.

4.15 Políticas de Ingresos de Actividades Ordinarias.

Los ingresos serán reconocidos mediante el método de causación o devengo y mediante el método de agotamiento o amortización en el caso de contratos de

- a) Pagares de operaciones crediticias
b) Actividades conexas a la intermediación financiera
c) Venta de bienes
d) Prestación de servicios

Medición:

La Mutual registrara sus ingresos de actividades ordinarias procedentes de sus servicios después de realizar su medición al valor razonable de la contraprestación

NOTA 5- EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El saldo de efectivo al 31 de diciembre comprendía:

	% de tasa de interes	2019	2018
Caja		120.822.440	54.734.616
Fondo de Liquidez (1)		362.420.772	373.170.042
Bancos	4,8%	460.039.728	99.366.077
		<u>943.282.940</u>	<u>527.270.735</u>

(1) El fondo de liquidez según la circular básica contable financiera C-04 se debe constituir con el 10% de las captaciones, que para el corte del 31 de diciembre de 2019 está constituido en las siguientes entidades financieras representando el 10,35% de las captaciones

Confiar	235.747.430
Banco de Bogota	539.479.833
Cooperativa Financiera de Antioquia	408.013.079
Banco BBVA	53.324.137
Banco Juriscoop	141.719.789
Banco Coopcentral	102.755.883
Total	1.481.040.151

El efectivo de la entidad no tiene ninguna restricción jurídica ni económica que la afecte, tales como pignoraciones, embargos o litigios

NOTA 6 - CUENTAS POR COBRAR, NETO

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre comprendían:

	2019	2018
Laborales	761.563	0
Anticipos de contratos	11.523.343	82.449.995
Seguridad Social	54.349.897	207.647.155
Deudores patronales	22.939.985	26.440.071
Otras Cuentas de Servicios	51.413.386	13.653.019
	<u>140.988.174</u>	<u>330.190.240</u>
<u>Menos</u> - Provisión para Cuentas por Cobrar	8.824.761	8.824.761
	<u>132.163.413</u>	<u>321.365.479</u>

NOTA 7 - CUENTAS POR COBRAR A ASOCIADOS

Las cuentas por cobrar a asociados al 31 de diciembre comprendían:

	2019	2018
Prestamos Asociados (1)	14.808.626.141	13.775.008.153
Intereses Credito de Consumo	135.500.917	113.465.900
Deterioro Intereses de Credito	-22.114.482	-12.767.720
Cartera de Dificil Cobro	353.947.163	258.872.453
Provision General y de consumo (2)	-466.531.636	-369.355.388
Convenio por cobrar	1.268.824	5.731.533

Deterioro Convenio	-4.959.049	-4.716.677
	14.805.737.878	13.766.238.254
<u>Menos - Porción corriente</u>	2.832.920.541	2.872.788.409
	11.972.817.337	10.893.449.845

(1) Corresponde principalmente a los créditos otorgados por concepto de créditos de consumo y ministeriales

(2) Por norma de la supersolidaria se debe provisionar el 1% de la cartera contra resultados del ejercicio

NOTA 8 - GASTO PAGADOS POR ANTICIPADO

Los gastos pagados por anticipado y cargos diferidos

	2019	2018
Seguro de credito	7.080.508	12.800.000
	7.080.508	12.800.000

Registra el valor de gasto pagado por anticipado, correspondiente a seguro pagado por concepto de obligación financiera adquirida con

NOTA 9 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

Las propiedades, planta y equipo al 31 de diciembre comprendían:

	2019	2018
Oficina	565.362.807	565.362.807
Muebles y equipo de oficina	322.247.129	193.532.324
Equipo de cómputo	231.857.912	161.936.365
	1.119.467.848	920.831.496
<u>Menos - Depreciación acumulada</u>	401.229.487	305.580.178
	718.238.361	615.251.318

El incremento en el rubro de muebles y enseres obedece a remodelación de sede administrativa y agencia Bucaramanga

NOTA 10 - DEPOSITOS

Los depósitos o exigibles existentes en la Mutua están conformados por la captación de recursos de sus asociados a través de las

	2.019	2018
Depositos a la vista	4.958.720.553	4.398.845.209
Ahorro Cdat	5.624.898.903	4.891.423.942
Ahorro Contractual	1.024.329.003	730.542.144
	11.607.948.459	10.020.811.295
Ahorro Permanente	2.004.576.393	1.959.734.703
Ahorro Cdat	378.001.998	189.241.012
Ahorro Contractual	323.179.136	222.506.866
	2.705.757.527	2.371.482.581

Promedio Tasas	2.019	2.018
Ahorro a la vista	1% EA	1% EA
Ahorro CDAT	6,8% EA	7,08% EA
Ahorro contractual	4,8% EA	5,15% EA
Ahorro permanente	2% EA	2% EA

NOTA 11 - CREDITOS DE BANCOS

Los créditos bancarios al 31 de diciembre comprendían:

	2.019	2018
Creditos de bancos y otras obligaciones (1)	1.862.408.110	2.044.776.279
<u>Menos - Porción corriente</u>	1.419.533.054	1.662.058.543
Total porción no Corriente	442.875.056	382.717.736

(1) Los créditos con bancos están clasificados en créditos a corto y largo plazo así:

	Corto plazo	Largo Plazo	Total
Banco de Occidente	\$ 54.166.710	\$ 83.333.340	137.500.050
Cooperativa CFA	\$ 263.537.883	\$ 91.666.667	355.204.550
Cooperativa Confiar	\$ 57.249.991	0	57.249.991
Cooperativa Juriscoop	\$ 393.891	0	393.891

Coopcentral	\$ 197.666.930	\$ 43.457.163	241.124.093
Banco de Bogota	\$ 93.595.251	0	93.595.251
Bancolombia	\$ 536.666.667	\$ 25.000.001	561.666.668
Banco Pichincha	\$ 75.000.000	\$ 56.250.000	131.250.000
Mutual San Jeronimo	\$ 138.411.437	\$ 143.167.936	281.579.373
Tarjeta de credito Banco Bogota	\$ 2.844.243	0	2.844.243
	\$ 1.419.533.054	\$ 442.875.107	1.862.408.110

NOTA 12 - CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar comprenden las obligaciones que la mutual tiene con sus asociados y proveedores asi:

	2.019	2018
Costos y Gastos por Pagar	393.223.174	450.806.224
Seguro deposito Liquidado por pagar	145.481	0
Retención en la fuente	4.122.697	4.208.145
Impuestos, gravámenes y Tasas	1.683.252	-1.972.110
Retenciones y aportes laborales	13.079.400	16.333.700
Provisiones	1.283.367	0
Valores recibidos para Terceros	19.256.789	7.325.586
	432.794.160	476.701.545

En costos y gastos por pagar se incluye la cuenta por pagar de seguridad social por \$ 118,483,650, que contiene el cargue de las planillas

NOTA 13 - FONDOS SOCIALES

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre comprendian:

	2.019	2018
Fondo de Solidaridad	0	5.462.789
Fondo Social Otros Fines (1)	225.267.629	126.853.456
Fondo de Siniestralidad y auxilio exequial	56.098.038	32.955.371
	281.365.667	165.271.616

(1) El fondo social para otros fines se compone asi:

Fondo imprevistos vida deudores	160.999.269
Fondo de seguridad social	21.400.333
Fondo parafiscales	27.702.400
Fondo semana de la salud	857.900
Fondo imprevistos servicio credito	14.307.727
	225.267.629

De acuerdo al art 142 de la ley 1819 de 2016, para el año 2018 el 5% tomado del excedente será destinado de manera autónoma por la

NOTA 14 - OBLIGACIONES LABORALES

Las obligaciones laborales al 31 de diciembre comprendian

	2.019	2018
Cesantías	42.870.676	31.781.087
Intereses sobre cesantías	5.144.483	3.914.933
Vacaciones	17.882.083	15.220.781
	65.897.242	50.916.801

NOTA 15 - INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos por servicios al 31 de diciembre comprendian

	2.019	2018
Ingresos cartera de creditos	2.461.107.604	2.193.787.559
Ingresos de servicios sociales	486.628.848	479.324.683
Utilidad en inversiones	66.163.534	64.901.779
Recuperacion años anteriores	89.467.958	83.578.538
Total ingresos por servicios	3.103.367.944	2.821.592.559

La principal actividad generadora de ingresos de la Mutual es la colocacion de cartera.

En la aplicación de NIIF para el año 2019 los ingresos que tienen relacion directa con el ingreso de cuotas de creditos se registran en la

NOTA 16 - GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal por el año terminado el 31 de diciembre comprendian:

	2.019	2018
Salarios	582.182.558	487.435.498
Auxilio de transporte	46.200.182	35.287.363
Prestaciones Sociales	133.304.085	120.310.203
Indemnizaciones laborales	0	5.916.892
Seguridad Social	117.861.702	104.083.329

Aportes Parafiscales	28.180.400	45.776.000
Dotacion	14.090.904	11.952.803
Bonificaciones	12.705.528	870.000
Gastos medicos y medicamentos	1.609.150	2.032.394
Bienestar laboral	6.971.731	0
Total gastos de personal	943.106.240	813.664.482

Los gastos de personal vincula los valores producto de la relacion contractual de la Mutual con sus empleados, de conformidad con las

NOTA 17 - GASTOS GENERALES

Los gastos generales por el año terminado el 31 de diciembre comprendian:

	2.019	2018
Honorarios	63.845.959	66.880.560
Impuestos	17.541.517	9.418.895
Arrendamiento (Agencias)	102.335.584	90.320.337
Arrendamiento (Datafonos)	4.320.000	3.996.700
Seguros	38.239.169	34.614.257
Mantenimiento y reparaciones	27.686.484	25.343.210
Transporte Urbano	6.387.027	7.068.702
Servicios públicos	74.646.974	65.481.203
Cafeteria	12.933.552	10.099.024
Aseo y elementos	8.119.639	7.830.608
Cuotas de Admon y sostenimiento	106.814.729	98.425.811
Papelaria y útiles de oficina	18.640.234	20.915.727
Publicidad y Propaganda	153.592.679	151.341.472
Gastos de Viaje	21.350.090	21.940.919
Fotocopias	10.500	49.500
Vigilancia y celaduria	2.658.139	1.917.715
Contribuciones y afiliaciones	10.530.828	8.240.200
Gastos de Directivos	10.400.284	17.202.754
Gastos Comites	5.016.451	4.431.367
Portes cables y fax	4.841.862	5.094.680
Transporte, Fletes y acarreos	5.050.465	1.836.882
Gastos legales	8.099.834	9.566.888
Gastos de asamblea	30.875.416	20.831.275
Gastos de representacion	12.138.252	8.281.816
Adecuacion e instalacion	2.273.652	6.571.274
Sistematizacion	38.814.442	43.394.278
Suscripciones y Revistas	260.500	459.500
Gastos Fondo de Educacion	0	9.995.325
Compra de activos menores	13.693.078	15.636.587
Gasto Bienestar Social	25.514.872	4.172.121
Capitalizacion	0	87.121.518
Total gastos generales	826.632.213	858.481.105


Edwin Fernando Cardona G.
Gerente
(Véase certificación adjunta)

Gladys Echavarria Manco
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 72889 - T
(Véase dictamen adjunto)

Vanessa Mesa Lopez
Contadora
Tarjeta Profesional No 264967 -T

**ACUERDO No.065
POR MEDIO DEL CUAL SE CONVOCA Y REGLAMENTA LA 24
ASAMBLEA ORDINARA DE DELEGADOS**



	<p align="center">ACUERDO No.065 REGLAMENTA Y CONVOCA LA 24 ASAMBLEA.</p>	<p align="center">Código: A-PyP-01</p>
<p>Fecha de Aprobación: 17/12/2019</p>		<p align="center">Versión: 01</p>

POR MEDIO DEL CUAL SE CONVOCA Y REGLAMENTA LA 24 ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS DE LA ASOCIACION MUTUAL AMIGO REAL- AMAR, A REALIZARSE EL 22 DE FEBRERO DE 2020.

La Junta Directiva de la Asociación Mutual Amigo Real – AMAR, en uso de las facultades legales que le concede el Estatuto en sus artículos 35 y 46 numeral 16.

CONSIDERANDO

1. Que es necesario convocar la Asamblea de Delegados tal como lo establece el Decreto Ley 1480 de 1989, y el Estatuto de la Asociación Mutual Amigo Real, en sus artículos 35 y 46 numeral 46.16.
2. Que es necesario reglamentar la Asamblea de Delegados.
3. Que el Estatuto de la Asociación Mutual faculta a la Junta Directiva para realizar dicha convocatoria y reglamentación.

ACUERDA

ARTÍCULO 1. CONVOCATORIA

Convóquese a todos los delegados a la asamblea ordinaria, para fecha, hora y lugar determinado así:

Fecha de realización de la asamblea ordinaria: 22 de febrero de 2020.


Hora de inicio de la asamblea: 8:00 a.m.

Lugar: salón Tairona del hotel Nutibara de Medellín, ubicado en la Dirección Calle 52 No. 50-46.

ARTÍCULO 2. ORDEN DEL DIA.

El orden del día que será presentada para discusión y aprobación, a la asamblea de delegados será la que acordó la Junta Directiva en reunión ordinaria del día 17 de diciembre de 2019; cuyo contenido es el siguiente:

Elaboró Gerencia	Aprobó Junta Directiva
-----------------------------	-----------------------------------

	<p align="center">ACUERDO No.065 REGLAMENTA Y CONVOCA LA 24 ASAMBLEA.</p>	<p align="center">Código: A-PyP-01</p>
<p>Fecha de Aprobación: 17/12/2019</p>		<p align="center">Versión: 01</p>


1. Devocional.
2. Palabras de saludo de Directivos.
3. Himno Nacional.
4. Verificación del quorum a cargo de la junta de control social.
5. Instalación de la asamblea por el presidente de la Junta Directiva.
6. Aprobación del reglamento interno de la Asamblea.
7. Establecimiento de la mesa directiva: presidente, Vice-Presidente, secretario
8. Lectura y aprobación del orden del día.
9. Nombramiento de Comisiones.
 - Escrutinio
 - Resoluciones y Proposiciones.
 - Comisión Encargada de aprobar el contenido del acta de esta Asamblea.
10. Informe de la comisión encargada de aprobar el acta anterior.
11. Presentación de Informes del año 2019:
 - 11.1. Informe de Gestión por Junta directiva y Gerencia.
 - 11.2. Junta de Control Social
- 12. Dictamen de la Revisoría Fiscal.**
- 13. Presentación y aprobación de los estados financieros a 31 de diciembre de 2019.**
14. Elección de Cuerpos Directivos:
 - 12.1 Junta Directiva Principales y suplentes
 - 12.2 Junta de Control Social Principales y suplentes
- 15. Elección y asignación de honorarios Revisoría Fiscal principal y suplente.**
16. Propuesta para distribución de Excedentes.
17. Proposiciones y varios.
16. Clausura

ARTÍCULO 3. Podrán participar los setenta (70) delegados electos, que se encuentren hábiles según listado verificado por la Junta de control social.

PARAGRAFO: Son asociados hábiles para efectos del presente artículo los inscritos en el registro social de la mutual que no tengan suspendidos sus derechos y se encuentren al corriente en el cumplimiento de todas sus obligaciones de acuerdo con los Estatutos y Reglamentos.

ARTÍCULO 4: La fijación de los listados de los delegados se hará con un mínimo de cinco (5) días calendario anterior a la fecha de celebración de la Asamblea ordinaria de delegados, en la sede principal y oficinas de amar, con el propósito que los interesados puedan hacer las verificaciones respectivas.

<p align="center">Elaboró Gerencia</p>	<p align="center">Aprobó Junta Directiva</p>
---	---

	<p align="center">ACUERDO No.065 REGLAMENTA Y CONVOCA LA 24 ASAMBLEA.</p>	<p align="center">Código: A-PyP-01</p>
<p>Fecha de Aprobación: 17/12/2019</p>		<p align="center">Versión: 01</p>

ARTÍCULO 5: Queda expresamente determinado que podrán participar activamente en todas las deliberaciones de la Asamblea, únicamente los delegados principales, quienes podrán ser reemplazados por el suplente numérico que corresponda en caso de ausencia debidamente justificada, con un mínimo de tres (3) días de anticipación de la Asamblea.

PARAGRAFO: Los asociados delegados convocados a la Asamblea Ordinaria de delegados, dentro de los diez (10) días anteriores a la celebración del evento, podrán examinar los documentos, balances y estados financieros, que se presentarán a su consideración.

ARTICULO 6: El presente acuerdo fue aprobado en sesión ordinaria de la Junta Directiva, el día 17 de diciembre de dos mil diez y nueve (2019), según consta en el acta número 168 de la misma fecha.

ARTÍCULO 7. INFORMACIÓN

El presente acuerdo deberá ser comunicado a los asociados para conocimiento de estos, de acuerdo al Artículo 38 de los estatutos, el cual será fijado en la cartelera de la Asociación Mutua.

ARTÍCULO 6. PROPOSICIONES.

Las proposiciones deberán presentarse por escrito a la Asamblea, debe ser sustentada para que se evalúen en el orden en que fueron recibidas.

ARTÍCULO 7. INTERVENCIONES

Cada Asociado podrá intervenir máximo dos veces por tema y por un tiempo no mayor a tres minutos.


ARTÍCULO 8. DEROGATORIAS

Este Acuerdo deroga todos los anteriores sobre la convocatoria y la reglamentación de la Asamblea de Delegados.

Dado en Medellín, a los 17 días del mes de diciembre de 2019.

COMUNIQUESE, PUBLIQUESE Y CUMPLASE

<p align="center">Elaboró Gerencia</p>	<p align="center">Aprobó Junta Directiva</p>
---	---

	ACUERDO No.065 REGLAMENTA Y CONVOCA LA 24 ASAMBLEA.	Código: A-PyP-01
Fecha de Aprobación: 17/12/2019		Versión: 01

Original firmado
LUIS EDILSON JARAMILLO ARANGO
 Presidenta Junta Directiva

Original Firmado
RUBEN DARIO POSSO GIRALDO
 Secretario Junta Directiva

CONTROL DE CAMBIOS

Versión	Descripción del cambio	Fecha de Aprobación
01	Elaboración Inicial del documento	17/12/2019

Elaboró Gerencia	Aprobó Junta Directiva
-----------------------------------	---